

## Független könyvvizsgálói jelentés

### a Kinizsi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (8200 Veszprém, Óváros tér 22.) tulajdonosai részére

#### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a **Kinizsi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (továbbiakban: Kinizsi Bank Zrt.) mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az **eszközök és források egyező végösszege 31.997.555 ezer Ft, a mérleg szerinti eredmény 25.667 ezer Ft (veszteség)** –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

#### A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése könyvvizsgálatunk alapján.

Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói ellenvéleményünk megadásához.

#### Az ellenvélemény alapja

A Kinizsi Bank Zrt. Igazgatósága elé terjesztett éves beszámolóról 2015. március 10-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki, és a fordulónap utáni események hatásait csak ezen időpontig vizsgáltuk meg. A 2015. március 10-ét követő fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink az Igazgatóságnak és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek a beszámoló elfogadására és az osztalékfizetésre vonatkozó döntésére korlátozódnak.

H - 8200 Veszprém, Radnóti tér 2.  
Telefon: (36-88) 579-600  
Fax, üzenetr.: (36-88) 579-601  
E-mail: signator@signator.hu  
Internet: www.signator.hu

A Bank – a 2013. évi CXXXV. törvény 15.§ (11) bekezdése alapján – a számviteli törvény szerinti éves beszámolója elfogadásához a Takarékbank Zrt. előzetes jóváhagyása szükséges, mely döntését a közgyűlés előtt legalább 45 nappal rendelkezésre bocsájtott könyvvizsgálói jelentéssel ellátott mérleg alapján hozza meg.

A fenti döntésről a Takarékbank Zrt. 2015. április 23-án kelt levelében tájékoztatta a Bankot, miszerint *a felülvizsgálati eljárását még nem zárta le, ennek hiányában a Takarékbank Igazgatósága az éves beszámolót elfogadni nem tudja.*

A jogszabályban előírt feltételek ezáltal a Kinizsi Bank Zrt. éves beszámolójának elfogadásához nem állnak fenn.

### **Ellenvélemény**

Véleményünk szerint az ellenvélemény alapja bekezdésben leírtak miatt az éves beszámoló nem felel meg a 2013. évi CXXXV. törvény előírásainak, így a Kinizsi Bank Zrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről jogszerű döntés nem hozható.

### **Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük a Kinizsi Bank Zrt.. mellékelt 2014. évi éves beszámolójához kapcsolódó, 2014. december 31-i fordulónapra vonatkozó évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a gazdálkodó nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

A Kinizsi Bank Zrt. 2014. évi üzleti jelentését az éves beszámolóval összhangban készítették el, amelyre vonatkozóan az előző szakasz szerinti ellenvéleményt foglalmazzuk meg.

Veszprém, 2015. április 24.

  
SIGNATOR AUDIT  
Könyvvizsgáló Kft.  
**Gáborné Szellem Éva**  
ügyvezető  
SIGNATOR Audit Kft.  
(Veszprém, Radnóti tér 2.)  
Tagsági ig. sz.: 000753

  
**Olma Frigyes**  
bejegyzett könyvvizsgáló  
Tagsági ig. sz.: 000718